

*Versiunea actuala a politicii a fost revizuita si este aplicabila de la data de **10.04.2020**.*

## **Politica BT Capital Partners privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal “Politica de confidentialitate BTCP”**

La BT Capital Partners (BTCP) ne preocupam constant ca datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor cu care interactionam in unitatile noastre, in mediul online sau cu ocazia participarii la diferite evenimente - clienti, potentiali clienti, vizitatori, colaboratori, candidati (denumite in continuare “persoane vizate”) - sa fie prelucrate in conformitate deplina cu dispozitiile legale aplicabile si cu cele mai inalte standarde de securitate si confidentialitate. De aceea, BT Capital Partners, in calitate de “operator de date”, urmareste sa se asigure in permanenta ca sistemele sale de stocare si prelucrare a datelor au un grad ridicat de securitate si ca sunt respectate toate principiile si cerintele legale referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice.

### **I. Informatii generale**

Prin date cu caracter personal se inteleg orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila pe baza respectivelor date.

Prezentul document reprezinta un sumar al politicii implementate la nivelul BT Capital Partners privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanelor vizate, in principal clientii, imputernicitii lor si beneficiarii reali ai acestora. Sunt considerati clienti – in sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, respectiv din perspectiva obligatiei BTCP de a aplica masurile de cunoastere a clientelei - inclusiv persoanele care completeaza in unitatile BTCP sau in mediul online cererile pentru a deveni clienti BTCP insa negocierile nu se finalizeaza cu deschiderea relatiei de afaceri cu societatea noastra.

In cele ce urmeaza va prezentam politica noastra in acest domeniu foarte important, pe care ne angajam sa o revizuiem la anumite intervale de timp, in vederea imbunatatirii ei continue. Prin aceasta Politica intelegem sa ne indeplinim fata de toate categoriile de persoane fizice ale caror date cu caracter personal le prelucram in cadrul activitatii noastre (“persoane vizate”) obligatia de informare in conformitate cu prevederile art. 13-14 din Regulamentul UE nr. 679/2016 sau Regulamentul general privind protectia datelor (denumit in continuare “GDPR”). Ori de cate ori vom avea posibilitatea obiectiva de a informa in mod direct anumite categorii de persoane vizate despre prelucrarea datelor lor, ne angajam sa procedam in acest sens. In unele cazuri insa, fie nu avem posibilitatea obiectiva, fie ar implica un efort disproportionat pentru BTCP sa isi indeplineasca direct aceasta obligatie. Pentru toate aceste situatii, ne indeplinim obligatia de informare prin aceasta Politica de confidentialitate.

Prezenta Politica nu se adreseaza angajatilor BTCP, aceasta categorie de persoane vizate fiind informata in legatura cu datele cu caracter personal pe care BTCP le prelucreaza in calitate de angajator printr-un document distinct.

## II. Identitatea operatorului si datele de contact ale DPO

BT Capital Partners S.A. (**BTCP**) este o societate de servicii de investitii financiare (S.S.I.F.) inregistrata in Registrul A.S.F. sub nr. PJR01SSIF/120022, avand sediul central in Cluj-Napoca, Str. Constantin Brancusi nr. 74-76, parter, cod postal 400462, jud. Cluj, Romania, e-mail [office@btcapitalpartners.ro](mailto:office@btcapitalpartners.ro), website: [www.btcapitalpartners.ro](http://www.btcapitalpartners.ro), telefon 0264.430.564, fax 0264.431.718., membra a Grupului Financiar Banca Transilvania (**Grup BT**).

Pentru a ne indruma si sustine in activitatea noastra in domeniul prelucrării si protecției datelor cu caracter personal, am numit un responsabil cu protecția datelor (data protection officer sau DPO), care poate fi contactat de orice persoana in legatura cu orice aspecte legate de modul in care BTCP prelucreaza aceste date, prin transmiterea unei sesizari la:

- sediul BTCP din Cluj-Napoca, Str. Constantin Brancusi nr. 74-76, parter, cod postal 400462, jud. Cluj, cu mentiunea “in atentia responsabilului cu protectia datelor cu caracter personal”
- adresa de posta electronica: [dpo@btcapitalpartners.ro](mailto:dpo@btcapitalpartners.ro)

In cazul in care nu sunteti familiarizati cu sensul diferitelor termeni de specialitate utilizati in cadrul GDPR sau al legislatiei aplicabile in domeniul intermediarilor financiare, va recomandam sa studiatii mai intai sectiunea referitoare la:

## III. Termeni de specialitate utilizati in Politica de confidentialitate BTCP

Termenii definiti in prezenta sectiune, vor avea urmatorul inteles atunci cand sunt utilizati in prezenta Politica:

**a. “Date cu caracter personal”** inseamna orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila („persoana vizata”); o persoana fizica identificabila este o persoana care poate fi identificata, direct sau indirect, in special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

**b. „Prelucrarea datelor cu caracter personal”** sau "prelucrarea datelor", inseamna orice operatiune sau set de operatiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fara utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea sau combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea;

- c. „GDPR”** inseamna Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE;
- d. “Grupul BT”**- Banca Transilvania S.A. (societatea mama a Grupului BT) impreuna cu entitati controlate de aceasta precum, BT Microfinantare IFN SA ( „BT Mic”), BT Asset Management S.A.I. S.A., ( „BTAM”), BT Leasing Transilvania IFN S.A. („BTL”), BT Direct IFN S.A. („BTD”), BT Capital Partners S.S.I.F. S.A.(„BTCP”), Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman, Fundatia Clujul are Suflet si alte entitati care se pot alatura acestui grup in viitor;
- e. „Operator”** inseamna persoana juridica, care, singura sau impreuna cu alte persoane, stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;
- f. "Persoană împuternicită de operator"** înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele operatorului;
- g. „Persoana vizata”** inseamna persoana fizica ale carei date cu caracter personal sunt prelucrate;
- h. „Destinatar”** inseamna persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentia sau alt organism careia (caruia) ii sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent daca este sau nu o parte terta;
- i. „Parte terta”** inseamna o persoana fizica sau juridica, autoritate publica, agentie sau alt organism, altul decat Persoana Vizata, Operatorul, Persoana Imputernicita si care, sub directa autoritate a Operatorului sau a Persoanei Imputernicite sunt autorizate sa prelucreze Date cu Caracter Personal;
- j. „Autoritate de Supraveghere”** inseamna o autoritate publica independenta instituita de un stat membru, responsabila de monitorizarea aplicarii GDPR. In Romania autoritatea de supraveghere este Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal – “ANSPDCP”;
- k. „Beneficiar real”** conform prevederilor art. 4 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, este orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele caruia/careia se realizeaza o tranzactie, o operatiune sau o activitate si include cel putin categoriile de persoane fizice mentionate la art. 4 alin. 2 din acest act normativ;
- l. “Persoana expusa public”** conform prevederilor art. 3 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante si include cel putin categoriile de persoane fizice mentionate la art. 3 alin. 2 din acest act normativ.

Va vom prezenta in continuare in ce scopuri si temeiuri utilizam datele cu caracter personal, ce categorii de date cu caracter personal prelucram in cadrul activitatii noastre, cine sunt persoanele vizate de aceasta prelucrare, catre cine le dezvaluim sau le transferam, cat timp le pastram, in ce fel asiguram securitatea lor, precum si care sunt drepturile pe care persoanele vizate si le pot exercita in legatura cu aceasta prelucrare.

#### **IV. Scopurile prelucrării datelor cu caracter personal**

BT Capital Partners prelucrează cu bună credință datele cu caracter personal ale diferitelor categorii de persoane fizice în următoarele **scopuri**:

- verificarea identității, în vederea prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru confirmarea calității de Client BTCP sau al unei alte entități din Grupul BT;  
Verificarea identității se realizează la stabilirea și pe parcursul derulării unei relații de afaceri, la ordonarea oricărei tranzacții sau când se solicită obținerea de informații sau efectuarea de operațiuni precum, dar fără a se limita la: informații despre conturi, depunerea/transmiterea oricărui cereri/sesizări, exprimarea unor opțiuni, contractarea unor produse/servicii ale BTCP, accesarea unor servicii ale BTCP deja contractate, dar și cu ocazia apelurilor telefonice inițiate de către Clienți sau de către BTCP;  
În unitățile BTCP identitatea se verifică în baza actelor de identitate aflate în termenul de valabilitate, care trebuie prezentate în original, iar în mediul online și în cadrul apelurilor telefonice sau audio video inițiate de Client sau de BTCP, prin solicitarea furnizării și validarea unor informații aflate deja în evidențele BTCP sau ale altor entități ale Grupului BT în legătură cu Clientul;
- cunoașterea Clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv verificarea pe baza de risc, prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a Clienței care presupun atât verificarea identității, cât și prelucrarea unor date cu caracter personal impuse de lege, atât la momentul dobândirii de către o anumită persoană fizică a calității de Client (colectarea datelor), pe întreaga perioadă cât această calitate este deținută (actualizarea datelor), precum și ulterior acestui moment, pentru perioada de timp stabilită legal după momentul încetării calității de Client (stocarea datelor și prelucrarea lor în scopurile permise de lege);
- evaluarea și monitorizarea comportamentului financiar-comercial în vederea detectării tranzacțiilor neobisnuite și a tranzacțiilor suspecte, conform obligațiilor legale de cunoaștere a clienței instituite în sarcina BTCP pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului;
- încheierea și executarea unor contracte încheiate între BTCP și Client, aferente unor produse și servicii oferite de BTCP în nume propriu și/sau în numele și pentru entități ale Grupului BT;
- realizarea și transmiterea de rapoarte către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile BTCP;
- instituirea popriilor, consemnarea sumelor poprite la dispoziția creditorilor și furnizarea de răspunsuri în legătură cu acestea către organele de executare și/sau autoritățile competente, conform obligațiilor legale ale societății;
- realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a BTCP;
- administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor oferite de BTCP;



- colectarea debitelor si recuperarea creantelor inregistrate de Clienti;
- gestionarea conflictelor de interese ale angajatilor BTCP;
- apararea in justitie a drepturilor si intereselor BTCP, solutionarea litigiilor, investigatiilor sau oricaror altor petitii/plangeri/solicitari in care BTCP este implicat;
- efectuarea controalelor de conformitate si risc asupra procedurilor si proceselor BTCP, precum si realizarea activitatilor de audit sau investigatii;
- luarea de masuri/furnizarea de informatii sau raspunsuri la cererile/sesizarile/reclamatii de orice natura adresate BTCP de orice persoana si/sau de autoritati sau institutii, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicatii electronice si internet;
- dovedirea cererilor/acordurilor/optiunilor cu privire la anumite aspecte solicitate/discutate/agreate in cadrul apelurilor telefonice initiale de Clienti sau de BTCP, prin consemnarea aspectelor discutate si, dupa caz, inregistrarea audio a convorbirilor telefonice sau, dupa caz, audio-video;
- informarea Clientului in legatura cu produsele/serviciile furnizate de BTCP, in scopul bunei executari a contractelor (precum, dar fara a se limita la: Extrase de cont, Portofolii, informari privind orare de functionare ale sediilor BTCP, informari in legatura cu alte operatiuni/evenimente care vizeaza activele Clientului in custodie la BTCP etc.);
- transmiterea de mesaje publicitare, in baza consimtamantului exprimat pe formulare dedicate;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice), atat cu privire la produse/servicii, cat si cu privire la portofoliul de Clienti, pentru imbunatatirea si dezvoltarea de produse/servicii, precum si efectuarea de studii, analize de piata, evaluari ale Clientilor cu privire la produsele/serviciile BTCP;
- arhivarea, atat in format fizic, cat si electronic, a documentelor, realizarea copiilor de siguranta (back-up), realizarea de servicii de registratura a corespondentei adresate BTCP si/sau expediate de aceasta, precum si pentru desfasurarea activitatilor de curierat;
- crearea sau analizarea de profiluri ale Clientilor pentru indeplinirea cerintelor legale, in vederea imbunatatirii produselor/serviciilor BTCP sau ale entitatilor din Grup;
- calcularea comisioanelor la care sunt indreptatiti angajatii ce actioneaza in cadrul fortei de vanzari a BTCP;
- solutionarea litigiilor, investigatiilor sau oricaror altor petitii/plangeri/solicitari in care BTCP este implicat;
- prevenirea dobandirii sau redobandirii calitatii de Client de catre persoane avand un comportament inadecvat, care este de natura sa impiedice desfasurarea unei activitati prudente, conforme cu obligatiile legale pe care BTCP le are asigurarea securitatii sistemelor informatice utilizate de BTCP;
- prevenirea fraudelor;
- constituirea, analizarea si raportarea grupurilor de clienti aflati in legatura;
- colectarea opiniei Clientilor cu privire la calitatea serviciilor/produselor/angajatilor BTCP (evaluarea calitatii serviciilor);
- pentru a determina profilul investitional ( informatii din testul de de adecvare, testul de oportunitate, precum dar fara a se limita la pregatirea profesionala, estimarea valorii investitiei si scopul investitiei, daca este cazul, nivelul riscului pe care doreste sa si-l

asume, situatia financiara) pe baza caruia clientul poate accesa gama de servicii/instrumente financiare oferite de catre BTCP, pentru a ne permite sa actionam in cel mai bun interes al clientului, pentru determinarea pietei tinta.

## **V. Temeiurile in baza carora BTCP prelucreaza datele cu caracter personal**

Temeiurile in care BTCP prelucreaza date cu caracter personal in cadrul activitatii sale sunt, dupa caz:

- necesitatea de a prelucra datele pentru indeplinirea unei sarcini care serveste unui interes public;
- obligatia legala a BTCP;
- incheierea/executarea contractelor incheiate cu persoana vizata;
- interesul legitim al BTCP si/sau al unor terti;
- consimtamantul persoanelor vizate.

Cu exceptia cazurilor in care datele cu caracter personal sunt prelucrate in temeiul consimtamantului persoanelor vizate, si in unele cazuri in care temeiul prelucrarii il constituie interesul legitim, refuzul persoanelor de a le fi prelucrate datele de catre BTCP vor face imposibila prestarea serviciilor solicitate sau a solutionarii cererilor acestora.

## **VI. Categoriile de persoane vizate**

In cadrul activitatii sale, BTCP prelucreaza, in principal, datele cu caracter personal ale urmatoarelor categorii de persoane fizice:

- clienti persoane fizice;
- imputerniciti/reprezentanti ai Clientului persoana fizica sau juridica;
- administratori, persoane cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare, actionari/asociati, beneficiarii reali pentru clientul persoana juridica sau, dupa caz, pentru clientul persoana fizica;
- membrii ai familiei categoriilor de persoane de mai sus;
- semnatori si/sau persoane de contact din partea partenerilor contractuali ai BTCP, prestatori de diverse servicii sau furnizori de bunuri;
- vizitatori ai site-ului BTCP;
- potentiali clienti (prospecti BTCP);
- candidati la posturi disponibile la BTCP;
- persoane care adreseaza BTCP cereri/sesizari/reclamatii pe orice canal;
- persoane care apartin unui grup de persoane in legatura cu Clientul in cazul in care, ca urmare a serviciului prestat de catre BTCP, acesta are obligatia de a analiza legatura/apartenenta Clientului la grupuri de clienti aflati in legatura;
- orice alte terte persoane ale caror date cu caracter personal ne sunt puse la dispozitie de persoanele vizate cu care interactionam direct sau ale caror date intra in posesia noastra in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private.



## VII. Categoriile de date cu caracter personal

Categoriile de date personale prelucrate de BTCP in scopurile mentionate anterior sunt:

In cazul clientilor titular de cont persoane fizice, precum si, dupa caz, in cazul reprezentantilor de orice tip ai clientilor persoane fizice sau juridice (reprezentant legal, imputernicit, curator, tutore sau in orice alta calitate legala) se prelucreaza urmatoarele categorii de date in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului - conform obligatiilor legale stabilite in sarcina BTCP prin legislatia aplicabila in domeniu, in temeiul necesitatii de a duce la indeplinire aceasta masura stabilita in interesul public:

- date de identificare: numele, prenumele si pseudonimul, daca este cazul; data si locul nasterii; codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine, sau daca este cazul, un alt element unic de identificare similar; numarul si seria documentului de identitate, inclusiv copia acestuia (care contine si imaginea persoanei); domiciliul stabil/resedinta (adresa completa - strada, numar, bloc, scara, etaj, apartament, oras, judet/sector, tara) si identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv daca este domiciliu, resedinta ori alt atribut de identificare de acelasi tip; cetatenia, nationalitatea si tara de origine;
- date de contact: numarul de telefon, adresa de posta electronica;
- scopul si natura relatiei de afaceri derulata cu BTCP;
- functia publica detinuta, daca este cazul, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele persoanei publice cu care este in relatie, sursa averii;
- date financiare (sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri, situatia financiara, tranzactii- inclusiv simbolul si denumirea instrumentelor financiare, numarul de actiuni detinute, piata pe care se tranzactioneaza, pretul la care se tranzactioneaza, suma investita etc);
- date fiscale (tara de rezidenta fiscala);
- ocupatia si, dupa caz, numele angajatorului ori natura activitatii proprii;
- informatii relevante pentru profilul investitorului, precum, dar fara a le limita la: pregatirea profesionala, estimarea valorii investitiei si scopul investitiei, daca este cazul, nivelul riscului pe care doreste sa si-l assume, situatia financiara, experienta investitionala;
- informatii despre exercitarea de functii de conducere in cadrul societatilor deschise tranzactionate pe piata (sau existenta de legaturi stranse cu persoane care exercita functii de conducere in cadrul societatilor deschise tranzactionate pe piata), accesul la informatii privilegiate in raport cu societati deschise ale caror actiuni sunt admise la tranzactionare pe piata (daca este cazul);
- imaginea- in cadrul copiei actului de identitate, precum si in cadrul interviului video realizat in cazul relatiilor de afaceri deschise prin mijloace la distanta;
- vocea in cadrul apelurilor si inregistrarii apelurilor telefonice, precum si in cadrul interviului video realizat in cazul relatiilor de afaceri deschise prin mijloace la distanta;



- dreptul de semnatura in cont, inclusiv specimenul de semnatura, in cazul conturilor deschise in unitati BTCP sau la distanta;
- calitatea de administrator persoana cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului persoana juridica;
- puterile reprezentantilor de angajare a clientului persoana juridica;
- informatii din care sa rezulte factorii de risc specifici, care se traduc in emiterea unui grad/profil de risc;

Despre asociati/actionari/constituitori/fiduciar se prelucreaza date cu caracter personal referitoare la:

- calitatea de asociat/actionar/constituitor/fiduciar si detinerile in cadrul clientilor persoane juridice, impreuna cu date de identitate.

In cazul beneficiarilor reali, daca sunt diferiti de client, in acelasi scop si temeuri legale vom prelucra:

- Date de identificare: numele si prenumele, data si locul nasterii, cetatenia, codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine, sau daca este cazul, un alt element unic de identificare similar, seria si numarul actului de identitate, tara unde locuieste;
- functia publica detinuta, daca este cazul, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele persoanei publice cu care este in relatie, sursa averii;
- ocupatia si, dupa caz, natura activitatii proprii;
- date financiare (sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri, situatia financiara, tranzactii);
- informatii din care sa rezulte factorii de risc specifici acestuia, care se traduc in emiterea unui grad de risc.

Despre clientii persoane fizice, titular de cont/imputernicitii acestora, precum si despre reprezentantii clientilor persoane juridice titular de cont, avem obligatia legala sa prelucram si:

- informatii despre situatia economica si financiara, obiectivele investitionale precum si toleranta la risc ale Clientului, cunostintele si experienta investitionala ale clientului/reprezentantilor/imputernicitilor pe cont, incluse in cadrul testelor de oportunitate/adevare;
- in cazul serviciilor de administrare a portofoliului, tipurile de instrumente financiare care pot fi achizitionate si vandute si tipurile de tranzactii care pot fi efectuate in numele clientului, precum si orice instrumente sau tranzactii care sunt interzise.

Pe langa datele de identitate anterior mentionate, care se prelucreaza, dupa caz, si in vederea incheierii si executarii relatiei de afaceri cu BTCP, folosim in temei contractual sau in interesul legitim al nostru si/sau al unor terti de prevenire a fraudelor si de efectuare a unor schimburi de date in interiorul Grupului BT in scopul cunoasterii clientelei si in alte scopuri si temeuri legitime date referitoare la :

- coduri de identificare, inclusiv unele alocate de BTCP sau de alte institutii, necesare pentru prestarea unor servicii, precum, dar fara a se limita la codul de client, codurile IBAN atasate conturilor bancare, coduri ale telefoanelor mobile utilizate pentru accesarea serviciilor prin



mobil si adresa IP a dispozitivului utilizat pentru accesarea acestor servicii, identificator platforma de mesagerie securizata daca exista, identificatorul ordinului/tranzactiei; Codurile telefoanelor mobile si adresele IP se prelucreaza exclusiv pentru asigurarea masurilor de securitate pentru tranzactiile derulate prin intermediul serviciului de internet sau mobil;

- informatii referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa, constand in date referitoare la acuzații si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarea actelor de terorism, numai in cazurile stabilite legal;
- informatii legate de savarsirea de infractiuni sau contraventii in domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu BTCP sau Grupul BT, constatate prin hotarari judecatoresti definitive sau irevocabile, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate;
- date si informatii legate de produsele si serviciile oferite de BTCP sau de colaboratori ai acesteia, pe care persoanele vizate le utilizeaza;
- opinii exprimate de Clienti in cadrul activitatilor de evaluare a calitatii serviciilor BTCP sau in alte ocazii;
- orice alte date cu caracter personal apartinand Clientilor, care ne sunt aduse la cunostinta in diverse contexte de catre Clienti sau de alte persoane sau de care luam la cunostinta in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private.

## **VIII. Sursa colectarii datelor**

Datele cu caracter personal pe care le utilizam in cadrul activitatii noastre sunt preluate, de regula, direct de la persoanele vizate, cu diverse ocazii si prin diferite modalitati:

- prin documentele /cererea de deschidere de cont solicitate la momentul stabilirii si pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu BTCP;
- cu ocazia incheierii si derularii unor contracte pentru produse/servicii oferite de BTCP in nume propriu sau pentru terti;
- prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul BTCP inclusiv in vederea initierii unei relatii de afaceri;
- prin inscrierea/participarea la diverse concursuri/campanii organizate de BTCP, la sediul acesteia sau pe website-ul BTCP;
- prin vizitarea website-ului BTCP;
- cand ni se solicita informatii sau receptionam sesizari/reclamatii la numerele de telefon ale societatii, pe adresele de posta electronica, prin mesaje transmise pe paginile/platforma online a societatii, in retelele de socializare sau receptionate letric la societate;
- cand se aplica pentru posturi disponibile in societate (online, trimitand/depunand CV-uri la sediul societatii sau pe diverse adrese de posta electronica).

Cu toate acestea, exista situatii cand datele sunt colectate din alte surse, cum ar fi:

- de la alti Clienti persoane fizice sau juridice titulari de cont BTCP,
- de la alte entitati ale Grupului BT, pentru utilizare in scopuri si temeiuri legitime, legate in principal de cunoasterea clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si finantarii

terorismului si constituirii grupului debitorilor si administrare intragrup a clientilor si angajatilor;

- de la autoritati sau institutii publice (ex. instante de judecata, parchete, executori judecatoresti, BNR, ANPC, ANSPDCP etc.), notari, avocati in contextul in care acestia ne transmit sesizari sau solicitari;
- din surse publice, precum dar fara a se limita la: Registrul Oficiului Comertului, portalul instantelor de judecata, Monitorul Oficial, social media, internet etc.;
- de la furnizori privati de baze de date – ex. entitati abilitate sa administreze baze de date cu persoanele acuzate de finantarea actelor de terorism si cele expuse politic;
- de la parteneri contractuali ai BTCP din diverse domenii;
- de la societati de colectare a debitelor/recupere a creantelor (ex. putem afla noile date de contact ale Clientilor de la societati care ne sprijina in activitatea de recuperare creante, date pe care acestea din urma le obtin in baza interactiunilor proprii cu acestia sau cu persoane apropiate acestora);
- de la orice alte persoane fizice sau juridice care ne transmit sesizari/cereri care contin date cu caracter personal (ex. persoane care ne sesizeaza ca unii Clienti BTCP nu mai au acelasi date de contact pe care le-au declarat in evidentele societatii).

## **IX. Consecintele refuzului de a vi se prelucra datele cu caracter personal**

Refuzul persoanelor vizate de a le fi prelucrate date cu caracter personal a caror prelucrare este impusa BTCP prin acte normative aplicabile societatilor de servicii de investitii financiare si/sau a celor necesare derularii contractelor aferente produselor/serviciilor contractate de acestia de la BTCP si/sau aducerii la indeplinire a intereselor legitime ale BTCP, va putea face imposibila stabilirea unei relatii de afaceri sau va conduce la incetarea acesteia, respectiv va face imposibila contractarea sau utilizarea de catre aceste persoane a produselor/serviciilor BTCP.

In cazul in care Clientii nu vor dori sa furnizeze BTCP datele cu caracter personal necesare pentru verificarea corespunzatoare a identitatii acestora in contextul cererilor/sesizarilor/reclamatiiilor adresate BTCP, va fi imposibila (dupa caz) analizarea cererii/reclamatiei si furnizarea raspunsului la aceasta sau furnizarea raspunsului in modalitatea/pe canalul solicitat de Client.

In ceea ce priveste datele cu caracter personal prelucrate de BTCP in scop publicitar, acordarea consimtamantului pentru prelucrarea lor este optionala. Refuzul Clientilor de a le fi prelucrate datele in scop publicitar nu va impiedica in nicio situatie contractarea produselor/serviciilor BTCP. Pentru indeplinirea obligatiilor legale de cunoastere a Clientului, in cazul in care acesta omite sau refuza sa isi actualizeze datele cu caracter personal in evidentele sale, BTCP va putea actualiza datele lui din proprie initiativa, in baza informatiilor obtinute din alte surse sigure sau direct de la Client, daca le-a furnizat BTCP pentru alte scopuri (spre exemplu, daca Clientul nu a declarat BTCP o adresa de posta electronica la stabilirea sau pe durata relatiei de afaceri, dar furnizeaza o astfel de adresa pentru a fi utilizata de Intermediar in scopul transmiterii de mesaje publicitare, BTCP va prelucra adresa de posta electronica a Clientului si in scopul derularii relatiei de afaceri cu Clientul).

## **X. Destinatarul datelor cu caracter personal**

Datele cu caracter personal ale persoanelor vizate sunt dezvaluite sau, dupa caz, transferate, in conformitate cu temeiurile juridice aplicabile in functiei de situatie, cu o informare adecvata a clientilor si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, catre categorii de destinatari, precum, dar fara a se limita la:

- alti Clienti;
- alte entitati ale Grupul BT, pentru utilizare in scopuri legate de cunoasterea clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului si constituirii grupului debitorilor, precum si in alte scopuri administrative intragrup;
- cesionari;
- parteneri contractuali (prestatori de servicii) utilizati de BTCP in cadrul desfasurarii activitatii, precum, dar fara a se limita la: servicii IT (mentenanta, dezvoltare software), arhivare in format fizic si/sau electronic, curierat, audit;
- autoritati si institutii publice (precum, dar fara a se limita la A.S.F., A.N.A.F., Fondul de Compensare al Investitorilor, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, politie);
- auditori, avocati, notari, executori judecatoresti, institutii ale pietei de capital (operatori de piata, depozitari etc.);
- societati de colectare debite restante/creante;
- terte parti implicate in executarea, decontarea tranzactiilor si custodia instrumentelor financiare, alti intermediari inscrisi in Registrul A.S.F;
- autoritati statale, inclusiv din afara Spatiului Economic European, ca urmare a prelucrarilor realizate in scopul aplicarii legislatiei FATCA.

## **XI.Regimul transferurilor de date cu caracter personal realizate de BTCP catre state terte/organizatii internationale**

Atunci cand este necesar, pentru aducerea la indeplinirea obiectelor contractelor incheiate cu clientii, si numai in situatii specifice sau in baza unor garantii adecvate, Intermediarul va transfera in strainatate date cu caracter personal, dupa caz, inclusiv catre state care nu asigura un nivel de protectie adecvat al acestora.

Statele care nu asigura un nivel de protectie adecvat sunt statele din afara Uniunii Europene/a Zonei Economico-Europene, cu exceptia statelor carora Comisia Europeana le-a recunoscut un nivel de protectie adecvat, si anume: Andorra, Argentina, Canada (numai societatile comerciale), Elvetia, Insulele Feroe, Guernsey, Israel, Insula Man, Jersey, Noua Zeelanda, Uruguay, Japonia, Statele Unite ale Americii– numai in limita protectiei oferite de Scutul de confidentialitate UE-SUA - (in masura in care nu va fi emisa o decizie contrara in privinta oricaruia dintre aceste state). Daca clientii ordona prin intermediul BTCP tranzactii in cadrul carora destinatarii sunt situati in state care nu asigura un nivel de protectie adecvat al datelor cu caracter personal, transferul datelor catre respectivele state se intemeiaza pe prevederile Regulamentului general privind protectia datelor referitoare la: transferul care este necesar pentru executarea unui contract intre BTCP si Client sau pentru aplicarea unor masuri precontractuale adoptate la cererea Clientului sau, dupa

caz, transferul care este necesar pentru incheierea unui contract sau pentru executarea unui contract incheiat in interesul persoanei vizate.

In situatia in care este necesar sa transfere date cu caracter personal catre tari terte/organizatii internationale si in alte circumstante, BTCP va proceda in acest sens numai cu garantiile prevazute legal pentru aceste transferuri.

## **XII. Procese decizionale automatizate, incluzand crearea de profiluri**

Datele prelucrate in scopul cunoasterii clientelei pot fi supuse, dupa caz, unor procese decizionale automatizate, cum ar fi:

- pentru aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si al finantarii terorismului, se vor efectua verificari in bazele de date cu persoanele acuzate de finantare a actelor de terorism sau, dupa caz, cu persoane cu risc ridicat de frauda si, daca Clientii/ potentialii clienti BTCP se regasesc inscrisi in aceste evidente, BTCP isi rezerva dreptul de a refuza intrarea in relatie de afaceri cu acestia sau de a inceta relatia contractuala;
- pentru a proteja Clientii impotriva fraudelor, precum si pentru ca BTCP sa isi indeplineasca in mod adecvat obligatiile de cunoastere a Clientelei, monitorizeaza tranzactiile lor si, daca identifica operatiuni suspecte (cum ar fi plati neobisnuite ca frecventa, valoare, raportat inclusiv la sursa fondurilor declarata de Clientii titulari de cont sau la scopul si natura relatiei de afaceri), adopta in consecinta masuri de blocare a conturilor.

## **XIII. Durata preconizata pentru prelucrarea datelor**

Datele cu caracter personal prelucrate de BTCP privind cunoasterea clientilor in scopul prevenirii si sanctionarii spalarii banilor si al combaterii terorismului vor fi pastrate de BTCP de regula 5 (cinci) ani de la data incetarii relatiei de afaceri cu clientul. Daca relatia de afaceri nu va fi deschisa, datele dumneavoastra vor fi stocate de BTCP pentru aceeasi perioada legale. Termenul va curge de la data respingerii cererii dvs de deschidere a relatiei de afaceri cu BTCP sau, dupa caz de la data renuntarii dvs la aceasta cerere.

Aceasta perioada de pastrare poate fi prelungtita pana la cel mult 10 ani de la incetarea relatiei de afaceri cu clientul, la cererea autoritatilor/institutiilor competente.

In cazul datelor cu caracter personal incluse in documente financiar-contabile, termenele de pastrare ale acestora stabilite de lege sunt de pana la 10 ani, cu incepere de la data incheierii exercitiului financiar in cursul caruia aceste documente au fost intocmite.

Orice alte date cu caracter personal, prelucrate de BTCP in alte scopuri indicate, vor fi pastrate pentru perioada necesara ducerii la indeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate, la care se pot adauga termene suplimentare, neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retentie stabilite la nivelul BTCP.

Perioada de pastrare a datelor unor persoane aflate in evidentele BTCP intr-un grup de persoane aflate in legatura este egala cu cea a existentei unui grup/unor grupuri de clienti aflati in legatura din care acestea fac parte.

In cazul prelucrării datelor pe baza de consimțământ, după retragerea acestuia, respectivele date nu vor mai fi prelucrate.

#### **XIV. Drepturile persoanelor ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate**

Oricarei persoane vizate îi este garantată exercitarea la BTCP a drepturilor prevăzute de GDPR, respectiv:

**a) dreptul de acces:** persoanele vizate pot obține de la BTCP confirmarea că le sunt prelucrate datele cu caracter personal, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept permite persoanelor vizate să obțină gratuit o copie a datelor cu caracter personal prelucrate, precum și contra-cost orice copii suplimentare;

**b) dreptul la rectificarea datelor:** persoanele vizate pot să solicite BTCP să modifice datele incorecte, neactualizate ce le privesc ori, după caz, să completeze datele care sunt incomplete;

**c) dreptul la ștergere:** persoanele vizate pot solicita ștergerea datelor lor cu caracter personal atunci când:

- acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucram;
- a fost retras consimțământul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal și BTCP nu le mai poate prelucra în baza altor temeiuri;
- datele cu caracter personal sunt prelucrate contrar legii;
- datele cu caracter personal trebuie șterse conform legislației relevante;

**d) dreptul la retragerea consimțământului:** persoanele vizate pot să își retragă oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe baza de consimțământ. Retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrarilor realizate anterior acestui moment.

**e) dreptul de opoziție:** persoanele vizate se pot opune oricând prelucrarilor în scop de marketing, precum și prelucrarilor bazate pe interesul legitim al BTCP, din motive care țin de situația lor specifică;

**f) dreptul la restricționarea prelucrării:** persoanele vizate pot solicita restricționarea prelucrării datelor lor cu caracter personal dacă:

- contestă corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză;
- prelucrarea este ilegală, iar persoana vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor;
- datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar persoana vizată ni le solicită pentru o acțiune în instanță;
- în cazul în care persoana vizată s-a opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale BTCP ca operator prevalează asupra drepturilor persoanei vizate.

**g) dreptul la portabilitatea datelor:** persoanele vizate pot solicita, în condițiile legii, ca BTCP să le furnizeze anumite date cu caracter personal într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat.

Daca persoanele vizate solicita, BTCP poate transmite respectivele date unei alte entitati, daca este posibil din punct de vedere tehnic.

**h) dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal:** persoanele vizate au dreptul de a depune o plangere la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal in cazul in care considera ca le-au fost incalcate drepturile: Autoritatea Nationala pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30 Sector 1, cod postal 010336 Bucuresti, Romania [anspdcp@dataprotection.ro](mailto:anspdcp@dataprotection.ro).

Pentru exercitarea drepturilor mentionate la punctele a) – g) de mai sus, sau pentru orice intrebari despre prelucrarea datelor cu caracter personal realizata de BTCP, persoanele vizate pot utiliza datele de contact ale responsabilului cu protectia datelor desemnat de BTCP, trimitand cererea conform mentiunilor de la capitolul II al prezentei Politici de confidentialitate.

## **XV. Protectia datelor cu caracter personal**

BTCP elaboreaza un cadru intern de standarde si politici pentru a pastra securitatea datelor cu caracter personal. Acestea sunt actualizate periodic pentru a respecta reglementarile ce sunt aplicabile BTCP si cele mai inalte standarde in domeniu.

In mod specific si conform legii, BTCP adopta si aplica masuri tehnice si organizatorice adecvate (politici si proceduri, securitate informatica etc.) pentru a asigura confidentialitatea si integritatea datelor cu caracter personal si a modului in care acestea sunt prelucrate. Angajatii BTCP au obligatia de a pastra confidentialitatea si nu pot divulga ilegal datele cu caracter personal pe care le prelucreaza in cadrul activitatii lor. BTCP se asigura ca, partenerilor sai contractuali care au acces la datele cu caracter personal si care actioneaza in calitate de persoana imputernicita de BTCP, le impune obligatii contractuale in conformitate cu prevederile legale si ca verifica respectarea de catre acestia a obligatiilor pe care si le-au asumat. Partenerii contractuali care actioneaza in calitate de persoana imputernicita a BTCP vor prelucra datele cu caracter personal in numele si pentru noi, numai in conformitate cu instructiunile primite de la societatea noastra si numai respectand cerintele de securitate si confidentialitate in limitele impuse.

Garantam ca BTCP nu va vinde datele cu caracter personal pe care le-a colectat de la persoanele vizate si ca nu va transmite aceste date decat celor in drept sa le cunoasca, cu respectarea principiilor si obligatiilor stabilite legal.

Prezenta politica este revizuita in mod regulat pentru a garanta drepturile persoanelor vizate si pentru a imbunatati modurile de prelucrare si protectie a datelor cu caracter personal.